

基层央行征信体系建设的实践与建议

刘晓芬

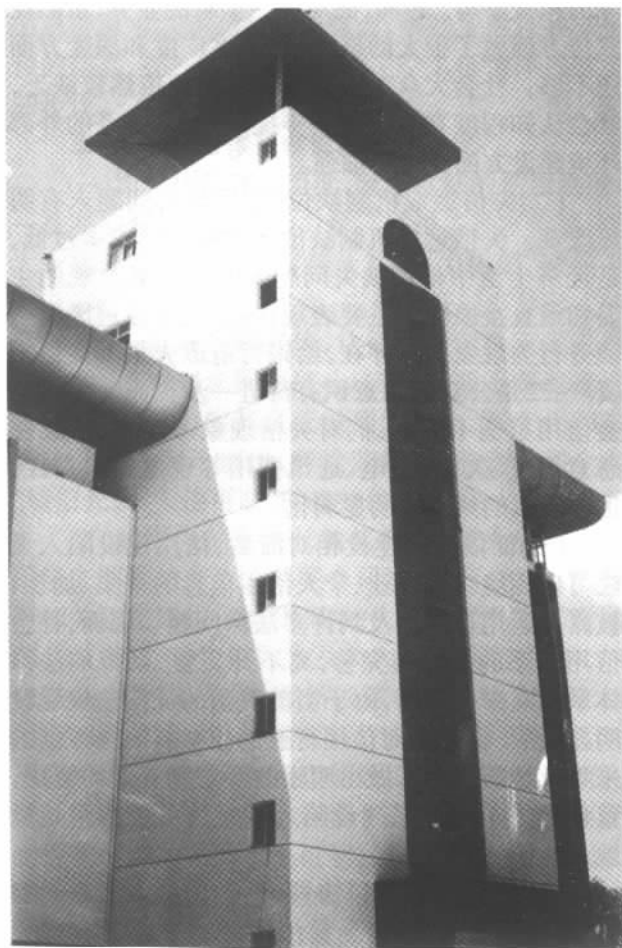
地处闽三角中心地位的泉州市是海峡西岸经济最具活力的城市之一,其发达的民营经济和侨乡经济效应造就了多元的经济形态,特殊的城市地位和经济形态要求其要有完善的社会信用体系与之相匹配,加快社会信用体系建设显得尤为重要。人民银行泉州市中心支行认真履行人民银行征信管理职能,立足泉州市经济特色在履行征信管理职责方面进行了积极有益探索,从征信工作的细微处入

手,大力开展征信宣传活动,充分整合现有资源,联合金融机构等相关部门努力构建社会信用体系,着力打造“信用泉州”。在近年的工作实践中,积累了一些经验,取得了一定成效,同时由于工作的复杂性和艰巨性,也发现了工作中存在的一些问题。本文拟从基层央行的实际出发,探讨信用体系建设的实践问题,积极推动我国的社会信用体系建设。

一、征信体系建设的实践及成效

(一)大力推进辖区征信知识宣传,切实营造“诚信光荣、失信可耻”的浓厚意识氛围。征信工作做为一项新的业务,还不为社会群众所熟悉,需要一个不断了解和熟悉的过程,为此人行泉州市中心支行从引导舆论入手,紧紧抓住“诚信泉州”的大规模社会宣传活动契机,创新宣传形式,通过集中宣传和日常宣传相结合、一般性宣传和重点宣传相结合、设点宣传和流动宣传相结合以及法制宣传与征信知识宣传相结合等“四个结合”,在全市范围内积极开展征信知识宣传活动。在活动中,一方面积极向政府及相关部门宣传征信建设对推动地方经济发展、优化辖区信用环境的意义、作用,取得政府的支持和相关部门配合。另一方面,利用柜面宣讲、悬挂标语、分发材料、接受采访等形式,从正反两方面宣传守信的益处和失信的影响。同时,还进一步推动社会信用建设活动向纵深拓展,今年6月份组织了“今天的信用是明天的财富”为主题声势浩大的诚信宣传活动,积极宣讲征信工作基本知识,以此增强企业和居民的征信意识,营造良好的舆论氛围,在社会上引起强烈的反响。许多企业和个人实现了从“要我信用”到“我要信用”的转变,主动配合并参与到信用建设工作中来,“诚信光荣、失信可耻”的浓厚氛围正在全市逐步形成。

(二)积极搭建企业、个人两大信用信息共享平台,有效构筑银行信贷风险高效“防火墙”。我国银



行业的征信体系建设主要是从银行信贷信用管理起步的,具体是以网络共享平台为依托,建立企业和个人两条征信渠道:一是依托于银行信贷登记咨询系统的企业征信渠道。至 2005 年 7 月末,泉州市银行信贷登记咨询系统已归集 31559 家企业的信贷信息,录入的信贷业务中人民币贷款达 727.97 亿元,外币贷款 1.48 亿美元。由于系统提供的企业信贷信息量大、数据较齐全及便于金融机构审贷、缩短批贷时间等优点,辖区商业银行利用系统进行查询频率越来越频繁,月均查询次数高达 1.6 万余次,成为各金融机构贷前审查、防险于未然的必不可少的重要工具,这促使辖内企业更加注重自身的信用情况,对信用观念差、靠骗贷过日子的企业,系统无疑成为其骗贷逃债的一道高效“防火墙”。二是依托于个人信用信息基础数据库的个人征信渠道。个人征信系统是征信体系建设中的又一重要项目,该系统由人民银行总行负责组织开发建设,并于今年 7 月 1 日在全国正式联网运行,金融机构通过该系统可以查询到贷款申请者在全国跨地区、跨系统中的所有银行信用记录,使失信者再也无所遁形。作为商业银行开展个人消费信贷业务的重要决策依据,该系统目前虽尚处于建设起步阶段,但其对不守信用户的失信惩戒机制及社会威慑作用正逐步形成并日益凸显,必与企业征信系统共同构成银行信贷风险的重要“双防线”,对形成良好的信用文化和社会诚信、促进消费信贷健康发展产生积极而深远的影响。

(三)创新运用系统信息发布平台,改善银企之间信息不对称现象。信息不对称极易产生“逆向选择”与“道德风险”,即那些寻找消费信贷最积极、最可能得到贷款的消费者,往往资信状况不佳,导致银行对信贷客户做出错误的选择,此为“逆向选择”。借款人得到消费贷款后,从银行角度看,可能从事风险非常大而不宜介入的活动而改变银行与借款者商定的借款用途,称为“道德风险”。信息不对称风险一直是困扰银行经营的一大障碍。而银行信贷登记咨询系统为各类金融债权保障的信息共享提供了便利的网络平台,人行泉州中心支行能积极运用银行信贷登记咨询系统平台所掌握的信息优势,打破部门间信息分割的局面,加大与法院、工商、税务及外部信用评级机构等部门的合作,适时推出“红名单”和“黑名单”制度,对黑、红名单企业及时登录入系统“公告栏”,利用银行信贷登记咨询系统的信息发布平台对恶意逃废金融债务的企业进行曝光,借助系统的报警和提示功能,遏制辖内的逃废债行为,并在金融机构间实施同业制裁,以达到弘扬诚信、打击失信的目的,较好地改善了银企信息不对称的现象,推进了辖区信用文化的建

设。近年来,各金融机构利用我中支发布的预警信息,有效地防范了多起信贷风险。

(四)成立信用信息体系建设领导小组,初步形成信用建设的联络协调机制。在信用体系建设初期,主要工作是采集和收集在金融机构的企业和个人信用信息,加以整理形成较为系统的社会信用信息基础数据库,逐步建立资源共享、利益均沾、责权利明确的应用机制,而各机构之间掌握的信息比较分散,而且缺乏必要沟通与协调,掌握的信息处于互相屏蔽状态,急需建立联络协调机制,推进征信体系建设进程。为此,人民银行泉州市中支牵头成立了所有商业银行和相关金融机构参与、共同建设辖区信用信息基础数据库系统的泉州市企业和个人信用信息基础数据库建设协调领导小组。领导小组下设办公室,承办具体工作,由人民银行牵头,不定期召开工作会议,通报征信体系建设的进展情况,协商解决征信建设中遇到的具体问题及困难,研究部署下阶段的建设计划及进度,以保证辖区征信体系建设的顺利推进。

二、推进征信体系建设中存在问题及面临困难

(一)征信宣传力度不够,社会认知程度有待提高。征信体系建设是一项长期而庞大的社会工程,需要各阶层,包括居民、企业、银行机构、政府部门等的积极参与。然而,面对这一全新的业务,虽然在宣传方面做了很大的努力,但是在广度和深度方面还不够,社会大众对征信和信用知识依然较缺乏,社会认知程度有待于进一步提高,征信体系的外部环境建设方面还有待加强。

(二)失信惩戒机制缺位,信用缺失问题未有明显改观。失信惩戒机制缺位导致的失信成本过低,是经济生活中信用缺失问题未能有明显改观的主要和最直接原因。主要表现在:一是企业逃废金融债务行为现象仍然存在,给银行造成大量不良信贷资产;二是公众信用意识有待进一步提高。由于社会信用氛围不浓,人们对失信现象习以为常,致使恶意透支、欠缴水、电、通讯费用等现象普遍存在,道德规范的约束力明显弱化。

(三)征信法规建设相对滞后,信用建设陷入无法可依困境。对企业、个人信用信息的采集、加工、披露及运用过程涉及到许多法律问题。因而,社会信用体系的建设与完善,离不开完整、系统的法律体系的支撑。然而,由于当前我国的征信法规建设明显滞后,特别是对信用行业的原材料——数据的采集及披露问题未做出明晰的界定和有效的解决,致使地方征信体系建设陷入了无法可依的尴尬境地。

(四)部门关系难以协调,信用信息资源有效整合难。从我市实际情况看,企业和社会个人的社会信用

对基层央行履行维护金融稳定职能的思考

时兴海

人民银行作为我国的中央银行,肩负着防范和化解系统性金融风险,维护国家金融稳定的任务。央行职能调整后,金融稳定工作成为央行工作的重要组成部分,金融稳定职能在《中国人民银行法》中已有明确的规定。这对作为中国人民银行派出机构的基层人民银行来说,既是一项全新的工作,也是一个亟待深入思考、研究的课题。

一、基层央行维护金融稳定的必要性

金融稳定是指金融运行的一种状态。在该状态下,金融作为资金媒介的功能得以有效发挥。维护金融稳定有两层含义:一是防范金融风险,保持金融业整体协调发展;二是采取措施,化解系统性金融风险。

金融是现代经济的核心,金融稳定,则经济稳定,社会稳定。一旦金融体系在运行中出现问题,势必造成经济秩序混乱,社会动荡。如 20 世纪 90 年代中期亚洲的金融危机,就导致许多国家经济出现瘫痪,社会动荡不安。人民银行作为中央银行,代表国家制定

信息分散在不同的部门和职能者手中,处于条块割据和相互屏蔽的状态,由于存在法律、政策、机制各方面的信息共享壁垒,信用信息资料拥有者及使用者之间的部门关系难以协调,当前表现尤为突出的是非银行间信息采集渠道不够顺畅,致使信用信息资源难以得到有效的整合,制约了信息共享平台的建立,在一定程度上延缓了个人征信体系建设的步伐。

三、加快征信体系建设的政策建议

(一)加大社会宣传力度,营造良好的信用氛围。

一是要依靠政府和社会力量,通过各种宣传载体,大张旗鼓地开展诚信宣传活动,大力提倡“诚信为本、操守为重”的社会风尚;二是要开展多种形式的金融知识、金融法律宣传,让征信知识真正走进百姓生活,信用理念深植民心;三是长期不懈地推进征信宣传工作,使其真正做到经常化、制度化和常规化。通过舆论宣传、舆论监督,营造企业和个人“诚信光荣、失信可耻”的良好信用氛围。

(二)建立失信惩治长效机制,从源头上防止信用缺失问题的产生。要联合司法、工商、税务、银行等相关职能部门,建立配套的失信惩治和守信激励的长效机制,对失信行为及个人进行曝光、警示,加大整治力度,从法律、经济及道德层面提高不守信用户的失信成本。一是要建立合理的惩罚尺度,对不同的失信行为施以相应的处罚,采取经济处罚、劳动处罚等手段对失信者给予适当惩戒;二是要建立快速反应的失信举报机制,通过有效的举报制度将失信者绳之以法,并记录在案,增加失信成本;三是要将个人不良信用记录按照时间长短记录于相

关数据库中,方便征信机构查询,使失信者无处可逃;四是要建立被惩罚人申诉机制,尊重失信人的申辩申诉。防止某些不当行为的发生;五是要对诬告、诽谤等行为诉诸法律,维护守信人员的合法权益;六是要积极运用新闻媒体等社会舆论手段,增强信用信息的市场开放度,强化社会舆论的监督机制,真正在全社会营造出“失信者寸步难行,诚信者走遍天下”的良性氛围。

(三)加快征信法制建设,为征信主体提供明确的政策依据。要抓紧建立健全有关社会信用的法律法规和规章制度,按照充分保护借款人隐私的原则,进一步规范和完善市场经济条件下征信主体与信用信息报送者之间权利义务关系的法律体系。应尽快通过立法形式,明确信用数据的采集与披露方式,规范信用资料的使用范围。对掌握公共信用信息的工商、税务、公安、司法、海关、金融等部门,可要求其义务或以商业化运作方式向征信管理部门及信用中介机构开放信用数据。

(四)建立顺畅的协调机制,有效整合信用信息资源。征信体系建设是统筹协调,全社会广泛参与的社会系统大工程,政府应在其间起协调推动的主导作用,对于存在的法律、政策、机制等信息共享壁垒,应发挥协调和督促的作用,推动承建部门及成员单位间建立起完善顺畅的联络协调机制,使有关部门的信用信息能够得到有效整合,实现信用信息共享平台的真正建立,推进辖区征信系统的建成与高效运转。

作者单位:厦门大学金融系
责任编辑:钟 兴